



Банк России

НЕЛЕГАЛЬНАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ НА ФИНАНСОВОМ РЫНКЕ, ОСНОВНЫЕ ПРИЗНАКИ НЕЛЕГАЛЬНЫХ КРЕДИТОРОВ, ФИНАНСОВЫХ ПИРАМИД

ОТДЕЛЕНИЕ ПО ВОЛГОГРАДСКОЙ ОБЛАСТИ ЮЖНОГО ГУ БАНКА
РОССИИ



Нелегальная деятельность на финансовом рынке –

Деятельность, осуществляемая лицами, не имеющими соответствующей лицензии Банка России и не включенными в государственные реестры Банка России, в том числе деятельность финансовых пирамид

Распространенные виды нелегальной деятельности на финансовом рынке



Нелегальный кредитор



Финансовая пирамида



Нелегальный участник рынка ценных бумаг*

** В соответствии с Федеральным законом от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» иностранные организации не вправе осуществлять деятельность некредитных финансовых организаций, в том числе деятельность профессиональных участников рынка ценных бумаг, а также предлагать услуги иностранных организаций на финансовых рынках неограниченному кругу лиц на территории Российской Федерации или распространять информацию о таких организациях на территории Российской Федерации*

Нелегальный кредитор

Кто может быть **профессиональным кредитором**:
(выдавать кредиты и займы в денежной форме)

1 Банки

2 КПК

3 МФО

4 Ломбарды

* При наличии соответствующей
лицензии/разрешения

Если разрешения у компании (или лицензии у банка) нет, а она все равно привлекает клиентов и кредитует потребителей, то это **нелегальный, или черный, кредитор**





Классический нелегальный кредитор – предоставление потребительских займов в отсутствие соответствующей лицензии

Псевдо-ломбард – предоставление займов под залог в отсутствие соответствующего разрешения на ломбардную деятельность

Псевдо-лизинг – предоставление займов под видом лизинговой деятельности

МФО, исключенная из реестра – предоставление потребительских займов после исключения организации из ГРМФО

Комиссионные магазины/скупки – предоставление займов под видом ломбардной деятельности

Незаконное использование наименования – использование в фирменном наименовании Общества слов, относящихся к обозначению легальных УФР (например: ломбард, МКК, МФО и др.)

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ПРЕДУСМОТРЕНА:

- 1) При осуществлении незаконной деятельности по предоставлению потребительских займов – ст. 14.56 КоАП РФ / **171.5 УК РФ**;
- 2) При осуществлении незаконной предпринимательской деятельности – ст. 14.1 КоАП РФ;
- 3) При извлечении ФЛ дохода более 2 млн 250 тысяч рублей – ст. 171 УК РФ;
- 4) При хищении денежных средств и иного имущества – 159 УК РФ.
- 5) Незаконное использование наименования – ч.1 ст. 15.26.1 КоАП РФ
- 6) Представление прокуратуры + исковое заявление о запрете деятельности в порядке 45 ГПК РФ.



Ломбард

Режим работы:
с 8:00 до 23:00

В названии обязательно
содержится слово «**ломбард**»

Выдает займы на срок до года под залог
движимых вещей, принадлежащих заемщику.

Оказывает:

- финансовую услугу
- услуги по хранению вещей
- консультационные услуги

Когда может реализовать вещь клиента?
Только через **30 дней** после
возникновения просрочки

Договор: потребительского займа с отражением
индивидуальных условий договора в табличной
форме и оформление **залогового билета**

Страхование вещей: **обязательно**,
за счет ломбарда в пользу клиента

196-ФЗ «О ломбардах»;
353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)»



Если проводит операции с драгоценными металлами и камнями, должен состоять на специальном учете в Российской государственной пробирной палате при Министерстве финансов Российской Федерации - <http://www.probpalata.ru/rgpp/activities/special.php/>

Комиссионный магазин, скупка

Режим работы:
без ограничений

Для создания у потенциального потребителя
ассоциативного восприятия «комиссионный
магазин = ломбард» комиссионный магазин в своей
наружной рекламе использует слово «**ломбард**»

Предоставляет площадку для реализации
принадлежащих клиенту вещей
Оказывает **услугу по продаже вещи**

Когда может реализовать вещь клиента?
В любое время

Договор: комиссии с выдачей
квитанции, накладная и др. виды

Страхование вещей:
требование отсутствует

Также выявляются физлица, осуществляющие
деятельность под вывеской ломбард



Основные признаки

- | использование в наименовании / рекламе слова **«ломбард», «скупка», «комиссионный магазин»**
- | заключение договоров, юридически оформленных как **договоры хранения или комиссии**, фактически являющихся договорами займа
- | наличие в договоре условия о хранении имущества
- | наличие в договоре условия о процентах или иного **вознаграждения за хранение имущества**
- | передача денег **до** реализации имущества
- | договор купли-продажи с правом обратного выкупа



Внешние признаки рекламы основных категорий нелегальных кредиторов

Наружная реклама

- ✓ Слова-призывы («даем деньги», «решим финансовые проблемы», «займы под залог имущества/ПТС» и т.п.)
- ✓ Гарантирование быстрого получения необходимых денежных средств, «комфортные условия» («низкий %», «гарантия получения денег» и т.п.)
- ✓ Дополнительные триггеры:
круглосуточный режим работы («24/7», «24 часа», «круглосуточно»)ё
- ✓ использование слова «ломбард» для привлечения внимания клиентов (например, слово «ломбард» английскими буквами «LOMBARD»)

! Информация об организации отсутствует в реестрах Банка России





Финансовая пирамида - это мошеннический проект, который имитирует выгодные инвестиции. Средства поступают за счет постоянного привлечения новых участников.

Признаки финансовой пирамиды*:



Агрессивная
реклама



Анонимность



Обещание высокой
доходности



Принцип сетевого
маркетинга



Отсутствует
лицензия/разрешение
Банка России



Наличие
предварительных
взносов

* Приведен неполный перечень признаков. Финансовая пирамида может обладать несколькими указанными признаками одновременно. Не каждая организация, обладающая указанными признаками, является финансовой пирамидой.

В своей деятельности Банк России при определении признаков финансовой пирамиды и проведения комплексного анализа деятельности данных видов субъектов руководствуется методическими рекомендациями «Квалификация и расследование организации деятельности «финансовых пирамид», которые были разработаны в 2018 года сотрудниками ФГКУ «ВНИИ МВД России» и Следственного департамента МВД России с участием специалистов Банка России.



ИНТЕРНЕТ-ПРОЕКТ

- без подтвержденной связи с каким-либо лицом (в т.ч. ЮЛ, иностранной организацией)
- без физического присутствия (только посредством сети Интернет, в т.ч. социальных сетей и мессенджеров)
- перечисления денежных средств на электронные кошельки (российские, иностранные), банковские карты или счета физических лиц, либо привлечение в криптовалюту

ПСЕВДООПЕРАТИВ

- в форме потребительского общества/кооператива
- размещение в депозиты, вклады, заимствования, инвестирование денежных средств, по договору передачи личных сбережений
- как правило, с оформлением договорных отношений в письменной форме
- привлечение в наличной форме, через кассу, или перечисление на счета, открытые в кредитных организациях/операторов платежных систем

ПСЕВДОИНВЕСТИЦИОННАЯ КОМПАНИЯ

- юридическое лицо либо иностранная организация, имеющее офисы/представительства на территории России (есть офисы «на земле»)
- как правило, с оформлением договорных отношений в письменной форме
- привлечение в наличной форме, через кассу, перечисление на счета, открытые в кредитных организациях/операторов платежных систем, либо привлечение в криптовалюту

ЛОКАЛЬНЫЙ ПРОЕКТ

Отличительной особенностью является факт осуществления деятельности преимущественно в одном субъекте Российской Федерации, в котором возможно:

- расположены офисы проекта
- проживают пользователи/подписчики социальных сетей, каналов в мессенджерах – участники проекта
- проживают лица, имеющие негативный опыт взаимодействия

Внешние признаки рекламы основных категорий нелегальных участников финансового рынка

Нелегальные кредиторы

Содержание рекламы прямо или косвенно свидетельствует о выдаче денежных средств на условиях возвратности (займа), например:

- Кредит быстрые деньги
- Деньги в долг
- Кредит с плохой историей
- Решим ваши финансовые проблемы
- Залог под авто / ПТС / недвижимости
- Займы без справок и поручителей
- Низкий %, любая кредитная история
- Займы под залог ПТС, авто остается у Вас

! Информация об организации отсутствует в реестрах Банка России

Дополнительные триггеры (применимы в основном к субъектам, незаконно осуществляющим ломбардную деятельность):

- Вывески: «Ломбард+Скупка 24 часа»
- «Ломбард+комиссионный магазин»
- Одновременное наличие слов и словосочетаний «ломбард», «скупка», «залог»
- Рядом с ломбардом (соседняя дверь/в одном помещении) находится комиссионный магазин либо скупка
- В рекламе (вывесках) обыгрывается слово «Ломбард»

! Информация об организации отсутствует в реестрах Банка России

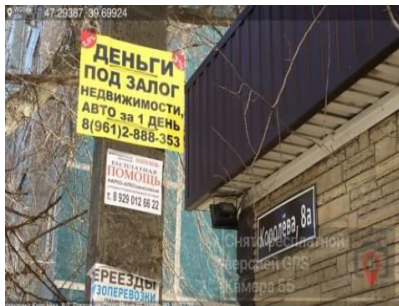
Нелегальные субъекты, привлекающие денежные средства (финансовые пирамиды, форекс-дилеры)

Содержание рекламы свидетельствует о привлечении денежных средств на выгодных условиях, например,:

- Вклад под высокие проценты
- Инвестиции с высоким доходом
- Финансовая платформа
- Инвестируем за вас
- Высокодоходные инвестиции
- Гарантированный доход
- Зарабатывайте на бирже/валютном/фондовом рынке
- Трейдинг/торговля на биржи/валютном рынке
- Рынок Forex (форекс)

! Информация об организации отсутствует в реестрах Банка России

Примеры объявлений субъектов предположительно, осуществляющих нелегальную деятельность на финансовом рынке



ДЕНЬГИ ПОД ЗАЛОГ ПТС

Бердский ИНВЕСТОР
центр финансовых решений

ЗАЙМЫ ПОД ЗАЛОГ

- ПТС (машина остается у Вас)
- автомобиля
- мото-вездеходов, снегоходов
- недвижимости и земельных участков

от 3%

44/05

КРЕДИТ

Деньги за 1 час

Для граждан РФ от 18 до 70 лет
для безработных и работ.

330-33

ДЕНЬГИ под залог ПТС автомобиля!

За 30 минут!

503-555

Авто остается у Вас!

2020/11/30 16:41

быстрое оформление **АВТО** выгодные условия

• «СЕРЕБРЯНЫЙ СУНДУЧОК»

ЛОМБАРД

Впервые в городе
Выдача займов под залог ПТС

АВТОМОБИЛЬ ОСТАЕТСЯ У ВАС!

Быстрое решение ваших финансовых проблем!!!

ООО Ломбард «Серебряный сундук»

ДЕНЬГИ

Займы от 15 000 до 70 000 рублей

Срок займа от 25 до 52 недель

Выдача в течение суток

Для оформления нужен только паспорт
реальная возможность исправить кредитную историю

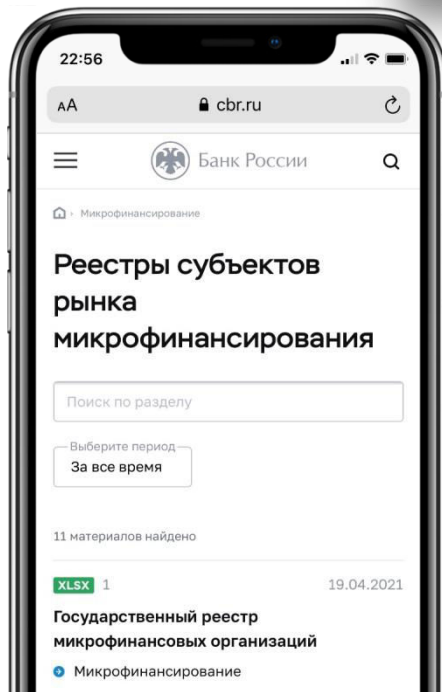
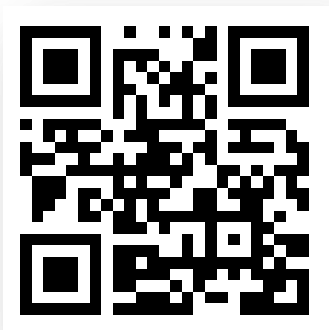
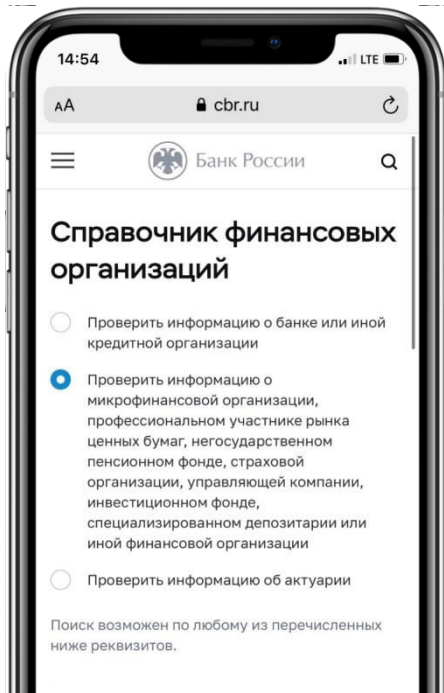
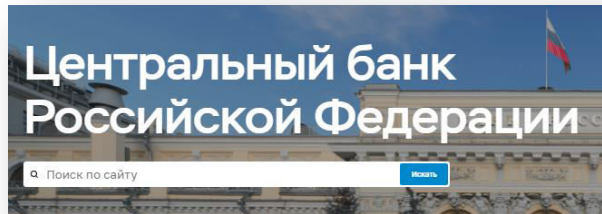
8-969-656-18-92

2020/11/27 09:54

Как проверить компанию

На официальном сайте Банка России www.cbr.ru раздел:

- Проверить финансовую организацию
- Реестры субъектов рынка микрофинансирования



Список компаний с выявленными признаками нелегальной деятельности на финансовом рынке

Обращаясь к нелегальным поставщикам финансовых услуг, вы рискуете потерять свои деньги

Банк России с помощью специальной системы мониторинга, а также по обращениям граждан и организаций выявляет (в том числе в Интернете) компании и проекты с признаками нелегальной деятельности.

Чтобы снизить риски вовлечения граждан и организаций в незаконную деятельность, Банк России раскрывает список¹ компаний с признаками «финансовой пирамиды»², нелегального кредитора³, нелегального профессионального участника рынка ценных бумаг⁴ (в том числе нелегального форекс-дилера). Список не содержит сведений о физических лицах и индивидуальных предпринимателях.





Банк России

**ПАМЯТКА ПО ОРГАНИЗАЦИИ
ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ ПО ВЫЯВЛЕНИЮ
НЕЛЕГАЛЬНЫХ УЧАСТНИКОВ ФИНАНСОВОГО
РЫНКА**

ОТДЕЛЕНИЕ ПО ВОЛГОГРАДСКОЙ ОБЛАСТИ ЮЖНОГО ГУ БАНКА РОССИИ





Нелегальная деятельность на финансовом рынке – деятельность на финансовом рынке, осуществляемая лицами, не имеющими соответствующей лицензии Банка России и не включенными в государственные реестры Банка России, в том числе деятельность финансовых пирамид

Нелегальные кредиторы организации, не состоящие в реестрах СРМ или не имеющие лицензию Банка России, но выдающие денежные средства под



Анонимные кредиторы

Размещение объявлений о предоставлении кредитов/займов без указания наименования лица, предоставляющего

Статья 8.4 ч. 2 закона Волгоградской области от 11.06.2008 N 1693-ОД «Кодекс Волгоградской области об административной ответственности»:

- за размещение вывесок, указателей, объявлений, листовок и иной наружной информации в не установленных для этих целей местах, а также содержание мест размещения наружной информации в ненадлежащем состоянии - на граждан в размере от пятисот до двух тысяч рублей; на должностных лиц - от пяти тысяч до двенадцати тысяч рублей; на юридических лиц - от двадцати тысяч до тридцати тысяч рублей.



В случае обнаружения субъекта, предположительно осуществляющего нелегальную деятельность на финансовом рынке, предлагаем выполнить следующие действия:

1. Проверить, состоит ли организация в реестре участников финансового рынка



2. В случае отсутствия в реестре, по возможности, зафиксировать субъект на фото



3. Сообщить информацию о субъекте в Отделение по Волгоградской области Южного ГУ Банка России

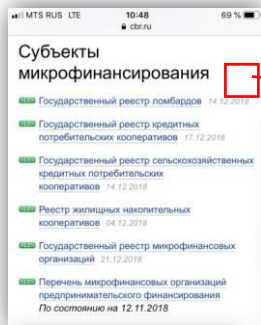




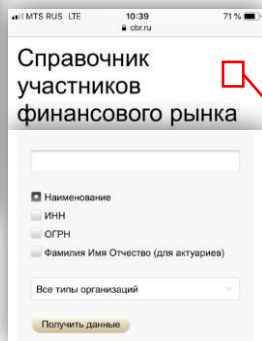
Как проверить, состоит ли организация в реестре участников финансового рынка

На официальном сайте Банка России

<https://www.cbr.ru/>



Реестры субъектов микрофинансирования



Организацию можно проверить на сайте

Список компаний с выявленными признаками нелегальной



Как сообщить информацию о субъекте в Банк России

Остановим распространение рекламы нелегальной деятельности на финансовом рынке!



При обнаружении рекламы нелегального кредитора или финансовой пирамиды, информацию и фотоматериалы направить в Отделение Волгоград Южного ГУ Банка России

(WhatsAPP/Viber) на номера

телефонов:
+7(909)389-97-82, +7(909)389-97-81,
+7(961)662-31-72

на электронную почту:

18svc_gvk@cbr.ru



Телефон для консультации:

(8442) 30-18-42